

LAPORAN TUGAS AKHIR

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PROSES PENCAIRAN PINJAMAN KREDIT DAN PENANGANAN PINJAMAN LALAI PADA KOPERASI KREDIT PRIMA DANARTA



**DYAN KUSUMA PUTRI
NRP 3205017027**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
2020**

LAPORAN TUGAS AKHIR

EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL PROSES PENCAIRAN PINJAMAN KREDIT DAN PENANGANAN PINJAMAN LALAI PADA KOPERASI KREDIT PRIMA DANARTA



diajukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan mata kuliah Tugas Akhir

**DYAN KUSUMA PUTRI
NRP 3205017027**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
2020**

PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dyan Kusuma Putri

NRP : 3205017027

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal Proses Pencairan Kredit dan Penanganan Pinjaman Lalai Pada Koperasi Kredit Prima Danarta” adalah benar-benar hasil karya sendiri. Kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, karya tulis ini belum pernah diajukan pada institusi mana pun dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isi sesuai dengan sikap ilmiah yang dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Surabaya, 20 Mei 2020

Yang menyatakan,



Dyan Kusuma Putri

NRP 3205017027

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dyan Kusuma Putri

NRP : 3205017027

sebagai mahasiswa Program Studi Akuntansi D-III Fakultas Vokasi, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal Proses Pencairan Pinjaman Kredit Dan Penanganan Pinjaman Lalai Pada Koperasi Kredit Prima Danarta”.

Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya berhak untuk menyimpan, memperbanyak, menggunakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan, dan menampilkan/mempublikasikan karya ilmiah ini, baik seluruhnya atau sebagian, di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, segala konsekuensi hukum yang timbul apabila terdapat pelanggaran Hak Cipta dalam karya saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun.

Surabaya, 3 Mei 2020

Yang menyatakan,



Dyan Kusuma Putri

NRP 3205017027

HALAMAN PERSETUJUAN

**“EVALUASI PENGENDALIAN INTERNAL DAN PENANGANAN
PINJAMAN LALAI PADA KOPERASI KREDIT PRIMA DANARTA”**

**LAPORAN TUGAS AKHIR PRAKTIK KERJA LAPANGAN
(MAGANG)**

Oleh:

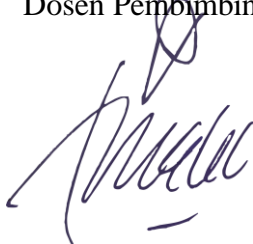
DYAN KUSUMA PUTRI

3205017027

Telah disetujui dan diterima untuk diajukan

Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,



Tineke Wehartaty, SE., MM.

NIDN 0714047401

Tanggal: 08 Mei 2020

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Magang yang ditulis oleh Dyan Kusuma Putri NRP: 3205017027 telah diuji pada tanggal 08 Juni 2020 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Mengetahui:

Dekan,



Benedicta D. Muljani,
S.Sos., M.AB
NIDN 0710047502

Ketua Program Studi,



Radenrara Puruwita Wardani,
SE., MA., Ak., CA., CPA
NIDN 0727107805

PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Laporan Tugas Akhir berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal Proses Pencairan Kredit Dan Penanganan Pinjaman Lalai Pada Koperasi Kredit Prima Danarta” yang disusun oleh

Nama : Dyan Kusuma Putri

NRP 3205017027

Program Studi : Akuntansi D-III

telah diujikan dan diperhatikan di hadapan Dewan Pengujian pada Sidang Tugas Akhir yang berlangsung pada 8 Juni 2020.

Menurut pandangan kami, tugas akhir ini sudah memadai dari segi kualitas sebagai pemenuhan persyaratan kelulusan mata kuliah Tugas Akhir dan salah satu persyaratan penyelesaian studi dari Program Studi Akuntansi D-III Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Surabaya, 8 Juni 2020

Dewan Penguji:

Penguji I,



Tineke Wehartanty,

SE., MM.

NIDN 0714047401

Penguji II,



Radenrara Puruwita Wardani,

SE., MA., Ak., CA., CPA

NIDN 0727107805

Ketua Tim Penguji,



Dr. Shanti, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA.

NIDN 0714047703

PRAKATA

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan karunia yang sudah diberikan sehingga penulis dapat menyusun laporan tugas akhir yang berjudul “Evaluasi Pengendalian Internal Proses Pencairan Kredit dan Penanganan Pinjaman Lalai Pada Koperasi Kredit Prima Danarta”. Laporan ini disusun guna melengkapi persyaratan Magang Program Studi Diploma Tiga Akuntansi Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Laporan ini dibuat dengan tujuan agar mahasiswa dapat melaporkan segala sesuatu yang dilakukan selama kegiatan magang berlangsung. Dengan selesainya penulisan laporan magang ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Kuncoro Foe, G.Dip.Sc., Ph.D. selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu Benedicta D. Muljani, S.Sos, M.AB. selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak.,CA., CPA. Selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
4. Ibu Tineke Wehartaty, SE., MM. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan masukan untuk perbaikan laporan dari awal hingga akhir.
5. Bapak Antonius Krispujiatmoko, SE. selaku pembimbing beserta seluruh staf Koperasi Kredit Prima Danarta yang telah membantu dan memberikan saya pengalaman serta ilmu baru selama magang.
6. Segenap dosen dan staf Tata Usaha Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
7. Kedua orang tua yang selalu mendukung dan mendoakan tiada henti.
8. Dendy Kusuma Putra yang selalu menghibur disaat lelah dan bosan selama mengerjakan laporan tugas akhir.
9. Frida Septia Irel Putri, Vena Aurelia Callista, Nur Pita Hana Malau, Yenny Frestianawati, Febriana Dwi Lestari, Theresia Putri Aristiningtyas, Santynitas

Monika Sancha dan Novi Kusumastuti yang selalu menemani suka dan duka saat perkuliahan hingga saat ini telah menyelesaikan tugas akhir.

10. Sefika Rahma sahabat yang selalu menemani dan membantu dalam mengerjakan laporan tugas akhir.
11. Teman-teman Akuntansi D-III Angkatan 2017 yang telah menemani selama tiga tahun dan saling memberikan dukungan serta semangat.

Penulis menyadari dan meminta maaf sebesar-besarnya kepada pembaca apabila ada kekurangan dan kesalahan dalam laporan tugas akhir ini. Akhir kata semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 20 Mei 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
Sampul Dalam.....	i
Pernyataan Orisinalitas Karya.....	ii
Pernyataan Persetujuan Publikasi Karya Ilmiah	iii
Halaman Persetujuan.....	iv
Halaman Pengesahaan.....	v
Pengesahan Dewan Penguji	vi
Prakata.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Lampiran	xii
Abstrak	xiii
Abstract	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup	4
1.3 Tujuan Laporan Praktik Kerja Lapangan	5
1.4 Manfaat Laporan Praktik Kerja Lapangan	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Koperasi	7
2.1.2 Jenis-Jenis Koperasi	7
2.1.3 Sumber Permodalan Koperasi.....	8
2.1.4 Koperasi Kredit	9
2.1.5 Sistem Informasi Akuntansi.....	10
2.1.6 Sistem Proses Pencairan Pinjaman Kredit	12
2.1.7 Definisi Pengendalian Internal	14

2.1.8	Tujuan Pengendalian Internal	15
2.1.9	Komponen Pengendalian Internal	15
BAB III GAMBARAN UMUM		20
3.1	Gambaran Umum Perusahaan	20
3.1.1	Sejarah Berdirinya Prima Credit Union	20
3.1.2	Visi, Misi, Dan Motto Koperasi Kredit Prima Danarta	22
3.1.3	Nilai – Nilai Koperasi Kredit Prima Danarta	22
3.1.4	Pilar Koperasi Kredit Prima Danarta	23
3.1.5	Lokasi Koperasi Kredit Prima Danarta	23
3.1.6	Struktur Organisasi Koperasi Kredit Prima Danarta.....	24
3.1.7	<i>Job Description</i>	24
3.2	Kegiatan PKL.....	29
BAB IV PEMBAHASAN.....		30
4.1	Prosedur Pinjaman Kredit	30
4.1.1	Uraian Prosedur Pengajuan Pinjaman.....	30
4.1.2	Uraian Prosedur Analisa Kredit	31
4.1.3	Uraian Persetujuan Kredit.....	31
4.1.4	Uraian Prosedur Pencairan Pinjaman.....	32
4.1.5	Dokumen Yang Digunakan Dalam Proses Kredit	32
4.2	Evaluasi Pengendalian Internal Dalam Pencairan Kredit.....	33
4.2.1	Lingkungan Pengendalian.....	34
4.2.2	Penilaian Resiko.....	35
4.2.3	Informasi dan Komunikasi.....	36
4.2.4	Pengawasan	37
4.2.5	Aktivitas Pengendalian.....	37
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		41
5.1	Simpulan.....	41
5.2	Saran	41
DAFTAR PUSTAKA		43
LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Struktur Organisasi Koperasi Kredit	10
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	24
Gambar 4.1 Slip Penarikan	40

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Formulir Daftar Hadir PKL

Lampiran 2. Formulir Laporan Kegiatan Harian PKL

ABSTRAK

Evaluasi Pengendalian Internal Proses Pencairan Pinjaman Kredit dan Penanganan Pinjaman Lalai Pada Koperasi Kredit Prima Danarta; Dyan Kusuma Putri; 3205017027; Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Tujuan dari penulisan laporan magang ini adalah untuk melakukan evaluasi pengendalian internal terhadap pencairan pinjaman kredit dan penanganan pinjaman lalai yang diterapkan pada koperasi kredit Prima Danarta. Pengendalian internal adalah segala proses dan upaya yang dilakukan perusahaan untuk meningkatkan kegiatan operasional perusahaan dan mencapai tujuan perusahaan. Namun dalam prosesnya banyak sekali hambatan yang dialami oleh perusahaan dalam melakukan pengendalian internal. Pengendalian internal juga seringkali digunakan untuk menilai baik atau tidaknya kinerja suatu perusahaan. Oleh karena itu bagi perusahaan pengendalian internal bukanlah hal yang mudah untuk dilaksanakan dalam setiap kegiatan operasional yang dilakukan sehari-hari oleh perusahaan.

Berdasarkan hasil evaluasi dapat diketahui kekurangan dan kelebihan pada sistem pengendalian internal proses pinjaman kredit dan penanganan pinjaman lalai yang diterapkan pada koperasi kredit Prima Danarta. Beberapa kelebihan yang dilakukan oleh koperasi kredit Prima Danarta adalah penggunaan sistem yang memadai untuk melakukan segala transaksi, memiliki *job desc* yang baik dan detail pada setiap bagian. Berdasarkan hasil evaluasi tersebut juga dapat diketahui beberapa kelemahan dari pengendalian internal yang diterapkan yaitu pegawai yang melakukan perangkapan tugas, dokumen kredit dapat diakses oleh semua bagian. Dari beberapa evaluasi yang telah dilakukan maka ada beberapa saran yang dapat menjadi masukan untuk koperasi kredit Prima Danarta yaitu mengurangi perangkapan tugas pada pegawai, membatasi akses terhadap dokumen kredit, memperbaiki tata ruang pada setiap bagian agar tidak menjadi satu ruang.

Kata Kunci : Pengendalian internal, Pencairan Kredit, Pinjaman Lalai

ABSTRACT

Evaluation of Internal Control in the Process of Disbursing Loans and Handling of Debt Loans at Prima Danarta Credit Union; Dyan Kusuma Putri; 3205017027; Widya Mandala Catholic University Surabaya.

The purpose of writing this apprenticeship report is to evaluate internal control over credit loan disbursement and default loan handling applied to Prima Danarta credit cooperatives. Internal control is all processes and efforts made by the company to improve the company's operational activities and achieve company goals. But in the process a lot of obstacles experienced by the company in carrying out internal control. Internal control is also often used to assess the good or the performance of a company. Therefore, for most companies internal control is not an easy thing to do in every day-to-day operational activities of the company.

Based on the evaluation results, it can be seen the weaknesses and strengths in the internal control system of the loan process and the negligent loan handling that is applied to Prima Danarta credit cooperatives. Some of the strengths carried out by Prima Danarta credit cooperatives are the use of an adequate system for carrying out all transactions, having a good job description and detail in each section. Based on the results of the evaluation it can also be seen several weaknesses of the internal controls applied, namely employees who do multiple tasks, credit documents can be accessed by all sections. From a number of evaluations that have been carried out, there are a number of suggestions that can be input for Prima Danarta credit cooperatives, namely reducing the double occupation of duties to employees, limiting access to credit documents, improving spatial planning in each section so that it does not become one space.

Keywords: Internal Control, Credit Disbursement, Loan Negligence